

# **МЕТОДИКА**

**ЗА**

**ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РЕФЕРЕНТЕН ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ НА „ОБЕДИНЕНА  
БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД ЗА КРЕДИТИ НА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА, В СИЛА ОТ  
22.12.2025г.**

## 1. Общи положения

**1.1.** С тази методика се урежда начина за определяне и изчисляване на референтен лихвен процент на „Обединена българска банка“ АД („Банката“), приложим за кредити с променлив лихвен процент в евро, както и реда за последваща промяна в стойността му.

**1.2.** Методиката е приложима за договори за кредит в евро на физически лица /ипотечен кредит, потребителски кредит и овърдрафт/ с променлив лихвен процент, сключени след 22.12.2025 г. включително, и за всички действащи договори за кредити на физически лица към 22.12.2025 г., по които след тази дата са били предоговорени с писмено споразумение лихвените условия по кредита с включване на референтен лихвен процент, определен по настоящата методика, като начин за изчисляване на променливия лихвен процент по кредита.

**1.3.** За целите на настоящата методика:

**1.3.1. "Лихвен процент по кредита"** е лихвеният процент, изразен като фиксиран или като променлив процент, който се прилага на годишна основа към сумата на усвоения кредит.

**1.3.2. "Променлив лихвен процент по кредита"** е лихвеният процент, предвиден в договори за кредит на физически лица, по които Банката и кредитополучателят се съгласяват приложимият към договорите лихвен процент да се формира на база на **референтен лихвен процент** (променлива компонента) в евро **плюс фиксирана надбавка**.

**1.3.3. "Референтен лихвен процент" (РЛП)** на „Обединена българска банка“ АД е лихвеният процент, използван като основа за изчисляване на приложимия към договорите за кредит на физически лица променлив лихвен процент. Стойност на РЛП се определя само за кредити на физически лица в евро.

Референтният лихвен процент, прилаган за кредити на физически лица в евро, се изчислява на база Лихвената статистика на Българска народна банка, по начина, определен в т.2. по-долу.

**1.3.4. Фиксирана надбавка**, отчитаща размера на риска, който Банката поема при предоставяне на кредита. Надбавката е посочена в договора за кредит и не може да бъде променяна едностранно за целия срок на договора за кредит.

## 2. Изчисляване, ред за определяне и промяна на референтен лихвен процент

**2.1.** РЛП се изчислява по следната формула:

РЛП

$$= \frac{\text{Лихвен процент Домакинства} \times \text{Обем Домакинства} + \text{Лихвен процент НП} \times \text{Обем НП}}{\text{Обем Домакинства} + \text{Обем НП}}$$

където:

*Лихвен процент Домакинства* – ефективен годишен процент по салда по депозити с договорен матуритет на сектор Домакинства в евро за срок над 1 ден до 2 години.

Този индикатор се изчислява от Българската народна банка като средно претеглена стойност за банковата система и се публикува на интернет страницата на БНБ.

*Обем Домакинства* – обем на депозити с договорен матуритет на сектор Домакинства в евро за срок над 1 ден до 2 години /среднопретеглен, публикуван на интернет страницата на БНБ/.

*Лихвен процент НП*– ефективен годишен процент по салда по депозити с договорен матуритет на сектор Нефинансови предприятия в евро за срок над 1 ден до 2 години. Този индикатор се изчислява от Българската народна банка като средно претеглена стойност за банковата система и се публикува на интернет страницата на БНБ.

*Обем НП* – обем на депозити с договорен матуритет на сектор Нефинансови предприятия в евро за срок над 1 ден до 2 години /среднопретеглен, публикуван на интернет страницата на БНБ/.

Данните се оповестяват ежемесечно в лихвената статистика на БНБ, публикувана на официалната интернет страница на регулатора. Директна препратка към публикуваните от БНБ документи се отразява на сайта на “Обединена българска банка” АД.

**2.2.** Преизчисляването на стойността на РЛП по реда на настоящата методика се извършва от Банката 2 (два) пъти в годината, на 1-ви март и 1-ви септември - "Дата на лихвено преизчисляване". Преизчисляването се прави съгласно последно обявената стойност на интернет страницата на БНБ преди датата на лихвено преизчисляване.

**2.3.** Получената стойност за РЛП се закръгля и оповестява в проценти с точност от два знака след десетичната запетая (пример: 0.6423% се закръгля и оповестява като 0.64%; 0.6455% се закръгля и оповестява като 0.65%). Оповестената от Банката съгласно т.4. по-долу стойност се използва за изчисляването на новия лихвен процент.

**2.4.** При отрицателна стойност на РЛП, същият се счита за 0%, а крайният лихвен процент по кредита на кредитополучателя не може да бъде по-нисък от фиксираната надбавка.

### **3. Прилагане на референтен лихвен процент**

**3.1.** Първото изчисляване на РЛП по настоящата методика е извършено със стойност на съответните индикатори към 27.08.2025г.

**3.2.** Новият преизчислен съгласно т.2 размер на референтен лихвен процент по съществуващите кредити на физически лица, за които е приложима настоящата методика, се прилага от първата падежна дата, следваща датата на преизчисляване.

**3.3.** Ако между датата на подписване на договора за кредит и усвояването/първото усвояване на средствата от кредита се промени стойността на РЛП в сроковете и по реда,

посочени по-горе, при усвояване на средствата се прилага актуализиран променлив лихвен процент на база новата стойност на РЛП.

**3.4.** В случай, че индикаторите, включени във формулата по настоящата методика се променят съществено или бъдат отменени, Банката прилага План за действие в съответствие с Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 г. относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 (ОВ, L 171/1 от 29 юни 2016 г.) („Регламент (ЕС) 2016/1011“).

#### **4. Публичност и оповестяване на информацията**

**4.1.** В съответствие със законовите изисквания, Банката обявява на интернет страницата си настоящата методика, текущият размер на изчисления съгласно нея РЛП и поддържа данни за всички стойности на РЛП, които е определила по реда на методиката за неговото изчисляване. В банковите салони са налични методиката и актуалния размер на РЛП.

Настоящата методика за определяне на референтен лихвен процент на „Обединена българска банка“ АД за кредити на физически лица е приета с решение на Управителния съвет на ОББ АД /Протокол № 72/16.12.2025г./ и влиза в сила от 22.12.2025г.

За всички договори за кредит, сключени с физически лица до 22.12.2025г. се запазва уговорената в съответния договор методика за определяне и изчисляване на лихвен процент.

#### **ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАН**

В изпълнение на Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 г. относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 (ОВ, L 171/1 от 29 юни 2016 г.) ("Регламент (ЕС) 2016/1011"), Банката поддържа план за действие, в случай че референтният лихвен процент се промени съществено или вече не се изготвя. Към настоящия момент приетият от Банката план за действие, относим към настоящата методика, е следният:

- В случай, че поради каквито и да е причини, 2 дни преди Датата на лихвеното преизчисление на сайта на БНБ или друг заместващ сайт не е публикувана стойност на някой/някои или всички компоненти, участващи в изчислението на използвания лихвен бенчмарк (ЕРЛП) по статистика на БНБ, за месеца, предхождащ месеца, в който се прави съответното преизчисление, Банката прилага последната стойност на тази/тези или всички компоненти, участващи в изчислението на ЕРЛП по официално публикувана статистика на сайта на БНБ, респективно на заместващия сайт, валидна/и преди първо число на съответния месец, в който се прави съответното преизчисление, за срок три календарни месеца, считано от месеца, следващ месеца, за който има публикувана информация за необходимите компоненти на ЕРЛП.

- В случай, че след изтичане на горепосочения срок, на сайта на БНБ/респективно заместващия го сайт, все още липсва обявена информация за стойността на някой/някои или всички компоненти, участващи в изчислението на използвания лихвен бенчмарк (ЕРЛП) по статистика на БНБ за предходните три последователни календарни месеца, Банката пристъпва към заместване на тази/тези или всички компоненти с алтернативни компоненти, публикувани на сайта на БНБ или друг официален източник.
- В случай, че не е налична подобна алтернативна официална информация за който и да е от компонентите, участващи в изчислението на използвания лихвен бенчмарк (ЕРЛП) по статистика на БНБ за предходните три последователни календарни месеца, като Референтен лихвен процент занапред ще се прилага стойността на 6-месечен EURIBOR, 2 (два) работни дни (спот вальор) преди Датата на лихвено преизчисление.
- В случай че 6-месечния EURIBOR се промени значително или вече не се изготвя, се прилага съответно планът за действие за EURIBOR.

## 2. Критерии за прилагане

Новата лихвена база или новият референтен лихвен процент следва да отговаря на следните критерии:

- Да бъде в същата валута на лихвения бенчмарк, който се заменя.
- Да бъде в същата срочност на лихвения бенчмарк, който се заменя.
- Към новата лихвена база или новият референтен лихвен процент следва да се включи изравнителен дисконт, така че крайната лихва да остане непроменена към датата на първоначалното прилагане на замяната и да не превишава последно приложимата лихва по договора, както е отразено в Закона за кредитните институции, Закона за потребителския кредит и Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители.
- Изборът на алтернативна лихвена база се осъществява в съответствие със законовите изисквания за бенчмаркове за лихвени проценти съгласно Приложение 1 към Регламент 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета, както и анализ на съществуващите опции, въз основа на данни, публикувани на общодостъпни водещи финансови сайтове - [www.euribor.org](http://www.euribor.org) или [www.euribor-rates.eu](http://www.euribor-rates.eu) (или на други страници, които ги заменят), както и на платформите за анализ и търговия с финансови инструменти (напр. Bloomberg и LSEG). Целта на анализа е да се избере лихвена база, която до най-голяма степен да се доближава по характеристики (стойност, срок, валута, очаквания за развитие, волатилност) до тази, която е била приложима по договорните отношения между Банката и нейните клиенти до

момента на промяната или отпадането му. Това се налага поради необходимостта от поддържане на устойчива лихвена политика, прилагана от банката.

Предвижда се първоначалното прилагане на замяната да се случи не по-късно от 3 месеца от прекратяването на бенчмарка или след изтичане на период на фиксиране по договор, като при първоначалното преминаване лихвата съгласно Закона за кредитните институции/ Закона за потребителския кредит/ Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители не може да превишава последно приложимата лихва по договора на клиента. За периода от прекратяване на бенчмарка до първоначалното прилагане на замяната се ползва последната налична стойност на бенчмарк рейта.